Ciudad de México, 01 de marzo de 2021.
Comunicado de prensa No. 019

Información del sector de Banca Múltiple al cierre de enero de 2021

- Se publica información estadística consolidada[1] del sector de Banca Múltiple, al cierre de enero de 2021, de las 49 instituciones que dieron cumplimiento con lo establecido en el marco regulatorio al enviar sus reportes regulatorios en tiempo y forma a este organismo, de un total de 50 instituciones en operación.

- Al cierre de enero de 2021, los activos totales del sector de Banca Múltiple alcanzaron $11,281 miles de millones de pesos (mmdp), lo que representó un incremento anual real de 9.1%.

- La cartera de crédito vigente del sector de Banca Múltiple alcanzó un saldo de $5,206 mmdp al cierre de enero de 2021, con una disminución anual real de 4.8% respecto al mismo mes de 2020.

- En términos de la calidad de la cartera, el Índice de Morosidad se situó en 2.70%, 0.45 pp (puntos porcentuales) más que el nivel observado en enero de 2020. Por su parte, el Índice de Morosidad Ajustado, tras un crecimiento anual de 0.66 pp, se ubicó en 5.29%.

- Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios registraron un saldo de $220 mmdp, equivalente a un incremento de 21.3% anual real.

- La captación total de recursos llegó a $6,620 mmdp, con un aumento anual real de 7.0%. De este monto, 62.6% correspondieron a depósitos de exigibilidad inmediata, los cuales crecieron 16.2% anual real.

- El resultado neto del sector fue de $12 mmdp, 18.2% menor en términos reales respecto a enero de 2020. Por su parte, el rendimiento sobre activos (ROA) se ubicó en 0.88% y el rendimiento sobre capital contable (ROE) en 8.70%.

Con el fin de mantener informado al público sobre el desempeño del sector de Banca Múltiple, en esta fecha se dan a conocer en el portal de internet de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), https://www.gob.mx/cnbv los datos estadísticos y financieros actualizados al cierre de enero de 2021.
El contenido que se presenta en este comunicado compara enero de 2021 con el mismo mes del año anterior. Adicionalmente y con el propósito de brindar más información, en algunas tablas se presentan los comparativos contra el mes inmediato anterior en términos reales.

---

[1] Se incluye información consolidada de las instituciones de Banca Múltiple con 14 Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, Entidades Reguladas (SOFOMER): Banamex con (1) Tarjetas Banamex, Santander con (2) Santander Consumo y (3) Santander Inclusión Financiera, BBVA Bancomer con (4) Financiera Ayudamos, CIBanco con (5) Finanmadrid México, Banco del Bajío con (6) Financiera Bajío, Banregio con (7) Start Banregio, Inbursa con (8) FC Financial y (9) SOFOM Inbursa, Afirme con (10) Arrendadora Afirme, Banco Base con (11) Arrendadora Base, Sabadell con (12) SabCapital, Invex con (13) Invex Consumo y Bancrea con (14) Arrendadora Bancrea.

Las cantidades se presentan en miles de millones de pesos (expresados como "mmdp") excepto cuando se indique algo distinto. En algunos casos, las sumas de las variaciones y los totales pueden no coincidir debido al redondeo de cifras. Por su parte, las variaciones anuales y mensuales de los saldos de balance como de resultados se expresan en términos reales.

CARACTERÍSTICAS DEL SECTOR

Al cierre de enero de 2021, el sector de Banca Múltiple estuvo integrado por 50 instituciones en operación, una institución menos que en enero del año anterior, debido a la revocación de la licencia de Banco Ahorro Famsa al cierre de junio de 2020.

De las 50 entidades en operación, 49 entregaron información en tiempo y forma de acuerdo con las disposiciones de carácter general aplicables al sector, por lo que la información del presente comunicado sólo considera esas 49 entidades. Pagatodo no dio cumplimiento a lo establecido en el marco regulatorio al no enviar sus reportes regulatorios en tiempo y forma a este organismo por lo que no se incluyó su información[2].

Por otra parte, Banco S3 México cambió su denominación a Banco S3 Caceis México en diciembre de 2020.

BALANCE GENERAL

El saldo de los activos totales del sector se ubicó en $11,281 mmdp, con un incremento anual real de 9.1%. La cartera vigente representó el principal rubro del activo total, con una participación de 46.1%[3] en enero de 2021.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Enero 2020	Diciembre 2020	Enero 2021	Variación real %	
				Anual	Mensual
Activo total	9,990	11,186	11,281	9.1	-0.0
Cartera de crédito vigente	5,282	5,167	5,206	-4.8	-0.1
Cartera de crédito vencida	121	136	144	14.7	5.2
Pasivo total	8,892	9,995	10,079	9.5	-0.0
Capital contable	1,098	1,190	1,203	5.8	0.2

El pasivo total registró un saldo de $10,079 mmdp, 9.5% por arriba, en términos reales, al compararse con enero de 2020. Por su parte, el capital contable alcanzó un monto de $1,203 mmdp, con una variación anual real de 5.8%.

CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

La cartera de crédito vigente, la cual incluye la cartera de las sociedades financieras de objeto múltiple (entidades reguladas) vinculadas a instituciones de banca múltiple, alcanzó un saldo de $5,206 mmdp, con una disminución anual de 4.8% en términos reales.

2 Para efectos de comparabilidad en la información histórica presentada en las diferentes secciones de este comunicado no se incluyó la de Pagatodo.

3 Calculada como Cartera Vigente / Activo Total, en ambos casos considerando cifras consolidadas.

Cartera de Crédito Vigente Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Enero 2020	Diciembre 2020	Enero 2021	Variación real %	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito vigente	**5,282**	**5,167**	**5,206**	**-4.8**	**-0.1**
Créditos comerciales	3,355	3,250	3,302	-5.0	0.7
Empresas	2,594	2,527	2,532	-5.7	-0.7
Entidades financieras	205	173	173	-18.5	-0.7
Entidades gubernamentales	556	551	597	3.7	7.5
Créditos al gobierno federal o con su garantía	35	57	57	59.6	-1.3
Créditos a estados y municipios o con su garantía	294	313	311	2.3	-1.5
Créditos a organismos descentralizados o desconcentrados	55	29	39	-31.6	33.9
Créditos a empresas productivas del estado	172	151	189	6.1	24.2
Consumo	1,039	955	940	-12.7	-2.4
Tarjeta de crédito	401	360	350	-15.7	-3.5
Personales	197	162	159	-21.9	-2.2
Nómina	254	248	248	-5.8	-0.9
ABCD	164	165	164	-3.7	-1.6
Automotriz	150	145	144	-7.1	-1.8
Adquisición de bienes muebles	15	20	20	30.8	0.2
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	-2.8	-1.1
Otros créditos de consumo	22	20	18	-21.2	-10.7
Vivienda	888	962	965	4.9	-0.5
Media y residencial	789	870	872	6.7	-0.6
De interés social	7	7	7	-13.0	-1.4
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	88	82	83	-9.2	0.1
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	4	3	4	-5.7	6.1

La cartera de crédito comercial vigente se ubicó en $3,302 mmdp, con una disminución real de 5.0% respecto al mismo mes del año anterior y **representó el 63.4%** de la cartera total vigente.

- La **cartera empresarial**, registró un saldo de $2,532 mmdp, con un descenso anual de 5.7% en términos reales. Dicha cartera conformó el **76.7% del crédito comercial vigente**.

- El 84.6% del crédito empresarial vigente estuvo integrado por el crédito a grandes empresas y fideicomisos, que tuvieron una disminución anual real de 5.0%. Por su parte, los créditos a las micro, pequeñas y medianas empresas concentraron 15.4% de esta cartera y disminuyeron 9.5% anual en términos reales.[4]

- El crédito a entidades gubernamentales se ubicó en $597 mmdp, aumentó 3.7% anual real y tuvo una participación de 18.1% de la cartera comercial vigente.

- El crédito a entidades financieras alcanzó un saldo de $173 mmdp, disminuyó 18.5% -en términos reales- y representó el 5.2% de la cartera comercial vigente.

El crédito al consumo vigente registró un saldo de $940 mmdp, disminuyó en términos reales 12.7% y **representó 18.1%** de la cartera total vigente.

- El crédito otorgado a través de tarjetas de crédito se ubicó en $350 mmdp, descendió 15.7% en términos reales anuales y tuvo una participación de 37.3% dentro de la cartera de consumo vigente.

- Los créditos de nómina registraron un saldo de $248 mmdp, disminuyeron 5.8% y conformaron 26.4% de este portafolio.

4 La proporción del tamaño de empresa se obtiene de los reportes regulatorios correspondientes a la metodología de creación de reservas por pérdida esperada. Lo anterior, debido a que a partir de enero de 2017 se derogaron los reportes regulatorios relativos a la metodología de creación de reservas por pérdida incurrida. Esta información puede diferir respecto a periodos anteriores por reenvíos que realizan las instituciones.

- Los créditos personales alcanzaron un saldo de $159 mmdp, con una variación anual real negativa de 21.9% y una participación del 17.0% del crédito al consumo.

La cartera de crédito a la vivienda vigente ascendió a $965 mmdp, registró un incremento anual real de 4.9% y alcanzó una **participación de 18.5%** en la cartera total vigente.

- El crédito otorgado al segmento de vivienda media y residencial se ubicó en $872 mmdp, presentó un crecimiento anual real de 6.7% y una participación del 90.4% en la cartera de vivienda vigente.

- Los créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE se ubicaron en $83 mmdp, disminuyeron 9.2% en términos reales respecto a enero de 2020 y conformaron 8.6% de este portafolio.

- Los demás segmentos de este tipo de cartera (integrados por los créditos de interés social y los garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos), alcanzaron un saldo de $10 mmdp y una participación de 1.0%.

INDICE DE MOROSIDAD

El Índice de Morosidad (IMOR) de la cartera total se situó en 2.70%, 0.45 pp más que el nivel observado en enero de 2020.

- **El IMOR de la cartera comercial fue 1.59%**, 0.22 pp más respecto al año anterior. El IMOR de la cartera de empresas se ubicó en 2.06%, al crecer 0.33 pp.

- El IMOR de la cartera de **consumo se ubicó en 5.68%**, con un incremento anual de 1.32 pp. Los segmentos de esta cartera presentaron el siguiente comportamiento:

    - El IMOR de la cartera de tarjetas de crédito se ubicó en 7.49%, 2.60 pp más que el año anterior.

    - Los créditos de nómina registraron un IMOR de 3.27%, con un incremento anual de 0.31 pp.

    - Los créditos personales tuvieron un IMOR de 7.39%, 0.72 pp por arriba respecto a enero de 2020.

- El IMOR de los créditos a la **vivienda se situó en 3.42%**, 0.44 pp más que en enero de 2020. Al interior de la cartera de vivienda:

    - El crédito a la vivienda media y residencial alcanzó un IMOR de 3.09%, 0.42 pp más que el año anterior.

    - Los créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE presentaron un IMOR de 6.16%, con un incremento anual de 1.18 pp.

    - El segmento de interés social registró un IMOR de 8.20%, 0.10 pp más que el año anterior.

    - Los créditos garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos se ubicaron en 9.52%, con una variación anual a la baja de 0.33 pp.

IMOR [1/] Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Enero 2020	Diciembre 2020	Enero 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	**2.25**	**2.56**	**2.70**	**0.45**	**0.13**
Créditos comerciales	1.37	1.47	1.59	0.22	0.12
Empresas	1.73	1.88	2.06	0.33	0.18
Entidades financieras	0.47	0.07	0.08	-0.40	0.01
Entidades gubernamentales	0.00	0.01	0.01	0.01	-0.00
Consumo	4.36	5.36	5.68	1.32	0.32
Tarjeta de crédito	4.89	6.92	7.49	2.60	0.57
Personales	6.67	7.17	7.39	0.72	0.21
Nómina	2.96	3.09	3.27	0.31	0.18
ABCD	2.44	3.38	3.51	1.07	0.13
Automotriz	2.18	3.04	3.35	1.17	0.31
Adquisición de bienes muebles	4.97	5.82	4.67	-0.30	-1.15
Operaciones de arrendamiento capitalizable	2.11	2.49	2.46	0.34	-0.03
Otros créditos de consumo	3.72	5.50	6.22	2.50	0.72
Vivienda	2.98	3.35	3.42	0.44	0.07
Media y residencial	2.66	3.01	3.09	0.42	0.07
De interés social	8.10	8.63	8.20	0.10	-0.43
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	4.98	6.01	6.16	1.18	0.15
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	9.85	10.83	9.52	-0.33	-1.31

[1/]IMOR = Índice de Morosidad = cartera vencida / cartera total.

Con la finalidad de presentar indicadores complementarios relativos a la calidad de la cartera crediticia, se muestra el Índice de Morosidad Ajustada (IMORA). Éste se ubicó, para el total de la banca, en 5.29% al cierre de enero de 2021, es decir, 0.66 pp más que en enero de 2020.

IMORA[2/] Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Enero 2020	Diciembre 2020	Enero 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	**4.63**	**5.20**	**5.29**	**0.66**	**0.09**
Créditos comerciales	2.03	2.37	2.46	0.43	0.08
Empresas	2.57	3.02	3.17	0.60	0.15
Entidades financieras	0.50	0.12	0.13	-0.37	0.01
Entidades gubernamentales	0.00	0.01	0.01	0.01	-0.00
Consumo	12.91	14.44	14.83	1.92	0.39
Tarjeta de crédito	15.39	17.69	18.49	3.11	0.81
Personales	16.41	18.26	18.64	2.23	0.38
Nómina	10.33	10.47	10.37	0.05	-0.09
Automotriz	5.53	7.19	7.51	1.98	0.33
Adquisición de bienes muebles	10.34	11.16	10.65	0.30	-0.52
Operaciones de arrendamiento capitalizable	2.16	2.59	2.57	0.42	-0.02
Otros créditos de consumo	10.79	19.74	21.17	10.39	1.44
Vivienda	3.58	4.30	4.37	0.79	0.07

[2/] IMORA = Índice de Morosidad Ajustada = (cartera vencida + suma 12 meses de quitas y castigos) / (cartera total + suma 12 meses de quitas y castigos).

ESTIMACIONES PREVENTIVAS

El saldo de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios (EPRC) se ubicó al cierre de enero de 2021 en $220 mmdp, lo que presentó un incremento de 21.3% anual real respecto al mismo mes del año anterior.

- Las **EPRC del crédito al consumo** registraron un saldo de $95 mmdp, con una disminución del 3.8% real respecto al año anterior y una participación en las EPRC totales del 43.4%. Al interior de las EPRC de la cartera de consumo:
    - El saldo de la cartera de tarjetas de crédito se ubicó en $48 mmdp, con una disminución de 0.3% en el último año y aportó el 50.7% de las EPRC del crédito al consumo.

- Los créditos personales registraron $19 mmdp, con una disminución de 18.6% en el comparativo anual y contribuyeron con un 19.6% de las EPRC de la cartera de consumo.

- Los créditos de nómina tuvieron un saldo de $18 mmdp, registraron una baja de 5.7% respecto al año anterior y participaron con el 19.1% de las EPRC de consumo.

- Las **EPRC de la cartera comercial** alcanzaron $64 mmdp con un incremento anual real de 9.9% respecto a enero de 2020 y aportaron el 29.2% de las EPRC totales. Dentro de este segmento, la cartera a empresas registró un saldo de $57 mmdp, presentó un aumento de 12.8% y aportó el 89.7% de las EPRC de la cartera comercial.

- Las **EPRC de los créditos a la vivienda** tuvieron un saldo de $17 mmdp, con un incremento anual real de 18.0% y una participación de 7.8% de las EPRC totales. Las EPRC del segmento de vivienda media y residencial alcanzaron un saldo de $13 mmdp, con un incremento de 27.3% y representaron un 76.4% de las EPRC de la cartera de vivienda.

- Finalmente, las EPRC Adicionales[5] registraron un saldo de $43 mmdp, nivel 365.8% superior al saldo del año anterior, en términos reales, y representaron 19.6% de las EPRC totales.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Enero 2020	Diciembre 2020	Enero 2021	Variación real %	
				Anual	Mensual
Estimación preventiva para riesgos crediticios	**175**	**218**	**220**	**21.3**	**0.0**
Créditos comerciales	56	62	64	9.9	2.7
Empresas	49	55	57	12.8	2.9
Entidades financieras	3	3	3	-24.5	-2.9
Entidades gubernamentales	4	4	4	3.2	4.2
Consumo	96	96	95	-3.8	-1.0
Tarjeta de crédito	47	49	48	-0.3	-1.4
Personales	22	19	19	-18.6	-2.9
Nómina	19	18	18	-5.7	-0.9
ABCD	7	8	9	26.0	5.7
Automotriz	5	6	7	19.3	3.7
Adquisición de bienes muebles	1	2	2	54.2	12.3
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0	0	0	-10.6	-0.1
Otros créditos de consumo	1	1	1	-0.7	-3.3
Vivienda	14	16	17	18.0	2.6
Media y Residencial	10	13	13	27.3	3.1
De Interés Social	0	0	0	-20.5	1.4
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	4	3	3	-4.9	0.9
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	0	0	0	28.0	3.3
Adicional [3/]	9	44	43	365.8	-2.5

[3/] EPRC Adicional. - Incluye las EPRC Adicionales y las asociadas con operaciones contingentes y avales.

Al cierre de enero de 2021, la razón de estimaciones preventivas respecto a la cartera de crédito total (EPRC/Cartera) fue 4.10%, con un incremento de 0.87 pp respecto al mismo mes de 2020. Por tipo de cartera, los niveles observados fueron los siguientes:

- Para la cartera comercial de 1.91% (0.25 pp más que en enero de 2020)
- Para el segmento de consumo de 9.57% (aumentó 0.76 pp en relación con enero de 2020).
- Para la cartera de vivienda de 1.71% (0.18 pp por arriba de enero de 2020).

5 Durante el primer trimestre de 2020 representaron un promedio de 7.0% de las EPRC totales, mientras que de abril a diciembre de 2020 el promedio fue de 16.5%.

EPRC / Cartera Total [4/] Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Enero 2020	Diciembre 2020	Enero 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	**3.24**	**4.11**	**4.10**	**0.87**	**-0.00**
Créditos comerciales	1.65	1.87	1.91	0.25	0.03
Empresas	1.86	2.15	2.22	0.36	0.07
Entidades financieras	1.60	1.52	1.49	-0.11	-0.03
Entidades gubernamentales	0.68	0.70	0.68	-0.00	-0.02
Consumo	8.81	9.47	9.57	0.76	0.11
Tarjeta de crédito	11.12	12.58	12.78	1.66	0.20
Personales	10.50	10.96	10.86	0.36	-0.10
Nómina	7.10	7.10	7.09	-0.01	-0.01
ABCD	3.96	4.78	5.13	1.16	0.34
Automotriz	3.52	4.24	4.46	0.94	0.22
Adquisición de bienes muebles	8.30	8.65	9.82	1.52	1.17
Operaciones de arrendamiento capitalizable	4.08	3.70	3.74	-0.34	0.04
Otros créditos de consumo	6.00	6.85	7.36	1.36	0.51
Vivienda	1.52	1.66	1.71	0.18	0.05
Media y residencial	1.22	1.40	1.45	0.23	0.05
De interés social	4.52	4.00	4.13	-0.39	0.13
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	3.78	3.88	3.91	0.13	0.03
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	5.24	7.23	7.14	1.90	-0.09

[4/] EPRC = Estimaciones preventivas para riesgo crediticio de balance / cartera total.

El Índice de Cobertura (ICOR) de la cartera total fue 152.24%. Por tipo de segmento, este indicador fue de 119.71% para la cartera comercial, 168.51% para consumo y 49.92% para vivienda.

Para la cartera de vivienda este índice fue menor, debido al valor de las garantías para este tipo de financiamiento, las cuales son relevantes para el cálculo de la severidad de la pérdida en caso de incumplimiento.

ICOR [5/] Banca Múltiple Cifras en porcentaje	Enero 2020	Diciembre 2020	Enero 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
Cartera de crédito total	**144.03**	**160.10**	**152.24**	**8.21**	**-7.87**
Créditos comerciales	120.26	127.28	119.71	-0.55	-7.56
Empresas	107.37	114.30	107.67	0.30	-6.63
Entidades financieras	338.09	2,238.64	1,959.47	1,621.38	-279.17
Entidades gubernamentales	2,570,614.87	11,412.40	11,999.54	-2,558,615.33	587.14
Consumo	201.95	176.57	168.51	-33.44	-8.06
Tarjeta de crédito	227.66	181.79	170.74	-56.91	-11.05
Personales	157.35	152.76	147.01	-10.34	-5.75
Nómina	240.10	229.76	216.73	-23.38	-13.04
ABCD	162.51	141.49	146.04	-16.47	4.55
Automotriz	161.43	139.55	133.37	-28.06	-6.18
Adquisición de bienes muebles	167.17	148.70	210.23	43.06	61.54
Operaciones de arrendamiento capitalizable	193.04	148.59	152.13	-40.91	3.54
Otros créditos de consumo	161.43	124.68	118.41	-43.01	-6.27
Vivienda	51.21	49.48	49.92	-1.29	0.44
Media y residencial	45.76	46.36	46.93	1.17	0.57
De interés social	55.86	46.35	50.39	-5.47	4.04
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	75.89	64.58	63.45	-12.44	-1.13
Garantizados por la Banca de Desarrollo o Fideicomisos Públicos	53.24	66.73	74.99	21.75	8.26

[5/] ICOR = Estimaciones preventivas para riesgos crediticios de balance / cartera vencida.

CAPTACIÓN DE RECURSOS

La captación total de recursos se ubicó en $6,620 mmdp, 7.0% más en términos reales que la registrada al cierre de enero de 2020.

- Los depósitos de exigibilidad inmediata tuvieron un saldo de $4,146 mmdp, crecieron 16.2% en forma real anual y contribuyeron con el 62.6% de la captación total.

- Los depósitos a plazo del público registraron $1,425 mmdp, disminuyeron 5.8% en los mismos términos y aportaron el 21.5% del total.
- La captación a través del mercado de dinero y de los títulos de crédito emitidos se ubicó en $639 mmdp, tuvo una disminución anual real de 4.5% y representó el 9.7%.
- Los préstamos interbancarios y de otros organismos disminuyeron 6.3% y conformaron un 5.9% de la captación del sector.

Balance General Banca Múltiple Saldos nominales en mmdp	Enero 2020	Diciembre 2020	Enero 2021	Variación real %	
				Anual	Mensual
Captación total	**5,973**	**6,672**	**6,620**	**7.0**	**-1.6**
Depósitos de exigibilidad inmediata	3,447	4,172	4,146	16.2	-1.5
Depósitos a plazo del público en general	1,460	1,418	1,425	-5.8	-0.4
Mercado de dinero y títulos de crédito emitidos	647	655	639	-4.5	-3.2
Cuenta global de captación sin movimientos	14	17	16	10.5	-3.7
Préstamos interbancarios y de otros organismos	405	410	393	-6.3	-4.9

ESTADO DE RESULTADOS

A enero de 2021, el resultado neto acumulado de la Banca Múltiple alcanzó $12 mmdp, cifra 18.2% menor en términos reales al compararse con el mismo periodo del año previo.

Banca Múltiple Cifras nominales resultado acumulado en mmdp	Enero 2020	Enero 2021	Variación anual	
			mmdp	% (real)
Ingresos por intereses	81	67	-13	-19.6
Gastos por intereses	32	21	-11	-35.9
Margen financiero	**49**	**46**	**-3**	**-8.8**
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	12	13	1	2.6
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	**36**	**33**	**-3**	**-12.6**
Comisiones y tarifas netas	10	10	-0	-8.0
Resultado por intermediación	4	4	1	12.2
Otros ingresos (egresos) de la operación	1	1	-0	-22.0
Gastos de administración y promoción	32	33	0	-2.0
Resultado de la operación	**19**	**15**	**-4**	**-23.8**
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	1	0	50.1
Resultado antes de impuestos a la utilidad	**20**	**16**	**-4**	**-22.6**
Impuestos a la utilidad netos	-5	-3	2	-34.9
Resultado antes de operaciones discontinuadas	**15**	**12**	**-2**	**-18.2**
Operaciones discontinuadas	0	0	0	n.a.
Resultado neto	**15**	**12**	**-2**	**-18.2**

n. a. No aplica.

Lo anterior contrastó con los incrementos observados tanto en el activo (11.5%) como en el capital contable (4.7%), considerando para éstos el promedio de los últimos doce meses, por lo que

La rentabilidad de los activos (ROA) se ubicó 0.88% equivalente a una disminución anual de 0.76 pp, mientras que la rentabilidad del capital (ROE) registró un nivel de 8.70% durante enero de 2021 y un descenso anual de 6.51 pp.

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (mmdp)	Enero 2020	Diciembre 2020	Enero 2021	Variación Anual	
				mmdp	% (real)
Resultado neto (acumulado 12 meses)	161	102	100	-61	-40.1
Activo Promedio (12 meses)	9,842	11,256	11,364	1,522	11.5
Capital Contable Promedio (12 meses)	1,062	1,143	1,152	90	4.7

INDICADORES FINANCIEROS Banca Múltiple (%)	Enero 2020	Diciembre 2020	Enero 2021	Variación en pp	
				Anual	Mensual
ROA [6/]	1.64	0.91	0.88	-0.76	-0.03
ROE [7/]	15.20	8.96	8.70	-6.51	-0.26

[6/] ROA: Resultado neto (acumulado 12 meses) / Activo total, promedio de 12 meses.
[7/] ROE: Resultado neto (acumulado 12 meses) / Capital contable, promedio 12 meses.

EVALUACIÓN DE LA CALIDAD y consistencia DE LA INFORMACIÓN SITUACIÓN FINANCIERA

A partir de enero 2020 se realizaron modificaciones a la metodología de evaluación de calidad de la información de Situación Financiera, con las siguientes consideraciones:

1. Forman parte de la evaluación el total de reportes regulatorios de Situación Financiera (series R01, R04 A, R06, R07, R08, R10, R12, R13 y R34) de acuerdo con las Disposiciones, los cuales tienen nuevos ponderadores.

2. Se considera una ventana de 13 periodos para evaluar omisiones, oportunidad y reprocesos en cualquiera de los reportes regulatorios.

3. La combinación de factores (oportunidad y reenvío) de reportes regulatorios, se definió de acuerdo con el comportamiento histórico del sector.

Para la evaluación de la información financiera correspondiente al mes de enero de 2021, se registraron las siguientes calificaciones:

- El semáforo verde fue para las instituciones que enviaron información completa y que cumplan con los criterios mínimos de calidad y consistencia.

- El semáforo amarillo fue para las instituciones que entregaron información completa, pero presentaron deficiencias que afectan el análisis o interpretación de la información en menos de tres periodos.

- El semáforo rojo fue para las instituciones que omitieron información, entregaron información incompleta o con inconsistencias graves o inconsistencias, en tres o más periodos.

Con cifras al mes de enero de 2021, de las 50 instituciones que integraron la banca múltiple, 45 fueron evaluadas en semáforo verde, 4 instituciones: Inbursa, Banca Mifel, Consubanco, y Banco Base, en semáforo amarillo y 1 institución: Pagatodo, en semáforo rojo.

CONSISTENCIA CON LA INFORMACIÓN DETALLADA DE CARTERA

CARTERA COMERCIAL

La metodología de evaluación de calidad de la información de cartera comercial, considera dos periodos de revisión: el periodo actual (enero 2021) y el periodo histórico (a partir de enero 2019 hasta diciembre 2020).

I. En la evaluación por inconsistencia de los saldos de cartera y de estimaciones preventivas para riesgo crediticio (EPRC) del periodo, se compararon los importes recibidos en los reportes de situación financiera de enero 2021 contra los reportes de información detallada de enero 2021. Además, se consideran otros elementos que están detallados en la ficha de evaluación de calidad publicada en el portafolio de información.

Al respecto se obtuvieron las siguientes calificaciones:

- La calificación en color amarillo corresponde a aquellas instituciones que presentaron una diferencia absoluta entre las cifras de estos dos reportes superior a 0.50% y menor a 1.0% o enviaron un reporte fuera de la fecha límite de entrega.
- La calificación en rojo se asignó a instituciones que tienen una diferencia absoluta mayor o igual a 1.0% o enviaron 2 o más reportes fuera de la fecha límite de entrega.

En la evaluación de saldos del periodo de enero 2021, siete bancos presentaron inconsistencias.

- Para la cartera de empresas se asignó una calificación en amarillo a Santander, HSBC e Inbursa, en rojo se evaluó a Autofin, ABC Capital y Dondé Banco.
- Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Autofin, ABC Capital y Bancrea.

En la evaluación de saldos de EPRC con cifras a enero 2021, siete bancos presentaron inconsistencias.

- Para la cartera de empresas se asignó una calificación en amarillo a Dondé Banco, en rojo se evaluó a HSBC, Bankaool e Inmobiliario Mexicano.
- Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Autofin y Bancrea.
- Para la cartera de estados y municipios se evaluó en rojo a Accendo Banco.

II. Para la evaluación de la información histórica de saldos de cartera y de saldos de EPRC, se comparan los importes recibidos en los reportes de situación financiera contra los reportes de información detallada para el mismo periodo de enero de 2019 a diciembre de 2020, considerando los reenvíos realizados hasta el 22 de febrero de 2021.

Para determinar el color del semáforo se consideró la evaluación que presentó mayor diferencia dentro del periodo de análisis. También se consideraron otros elementos que están detallados en la ficha de evaluación de calidad publicada en el portafolio de información.

En la evaluación de la información histórica de saldos de cartera, cinco bancos presentaron inconsistencias.

- Para la cartera de empresas se asignó una calificación en rojo a Inbursa, Autofin, ABC Capital y Consubanco.
- Para la cartera de entidades financieras se calificó en rojo a Bancrea.

En la evaluación de la información histórica de EPRC, ocho bancos presentaron inconsistencias.

- Para la cartera de empresas, se asignó una calificación en rojo a BBVA Bancomer, HSBC, Accendo Banco, J.P. Morgan, Autofin, Intercam Banco y Consubanco.
- Para la cartera de entidades financieras se evaluó en rojo a Autofin, Intercam Banco y Bancrea.

- Para la cartera de estados y municipios se evaluó en rojo a Accendo Banco.

CARTERA A LA VIVIENDA

I. En la evaluación por inconsistencia de los saldos de cartera de vivienda y de EPRC se compararon los importes recibidos en los reportes de situación financiera de enero de 2021 contra los reportes de información detallada de vivienda de enero 2021.

Al respecto se obtuvieron las siguientes calificaciones:

- La calificación en color amarillo correspondió a aquellas instituciones que presentaron una diferencia absoluta entre las cifras de estos dos reportes superior a 0.25% y menor o igual al 1.0% o con entrega parcial (un reporte regulatorio de tres que componen los reportes de vivienda) posterior a la fecha de disposición.
- La calificación en rojo es para las instituciones que tienen una diferencia absoluta mayor a 1.0% o con la entrega extemporánea de dos o más reportes regulatorios de vivienda.

Como resultado de la evaluación se obtuvo lo siguiente:

- En la evaluación de la información de saldos se asignó una calificación en rojo a Banamex.
- En la evaluación de la información de saldos de las EPRC, dos bancos presentaron inconsistencias. Se asignó una calificación en amarillo a Inbursa y en rojo se evaluó a Banamex.

II. Para la evaluación de la información histórica, se compararon los importes recibidos en los reportes de información detallada de cartera a la vivienda contra los reportes de situación financiera para el mismo periodo de enero 2019 a diciembre 2020, considerando los reenvíos realizados hasta el 22 de febrero de 2021.

Para determinar el color del semáforo se consideró la evaluación que presentó mayor diferencia dentro del periodo evaluado. También se consideran otros elementos que están detallados en la ficha de evaluación de calidad publicada en el portafolio de información.

En la evaluación de la información histórica de saldos de cartera a la vivienda, cuatro bancos presentaron inconsistencias.

- Se asignó una calificación en amarillo a Inmobiliario Mexicano y en rojo se evaluó a Banamex, Inbursa y CIBanco.

En la evaluación de la información histórica de saldos correspondientes a las EPRC, cuatro bancos presentaron inconsistencias.

- Se asignó una calificación en amarillo a Inbursa y en rojo se evaluó a Banamex, HSBC y Bancrea.

La calidad de la información contenida en los reportes regulatorios que envían las instituciones a esta Comisión es evaluada periódicamente, por lo que es importante para los usuarios de esta, considerar que el semáforo de calidad se actualiza constantemente[6].

FICHA DE EVALUACIÓN DE CALIDAD Y CONSISTENCIA

6 De encontrarse inconsistencias en la calidad de la información reportada, se considerará realizar las observaciones correspondientes y en su caso, el inicio del proceso de sanción, de conformidad con las disposiciones jurídicas aplicables.

HACIENDA | CNBV | COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

Fecha de Elaboración: 26 de febrero de 2021

Evaluación de la Calidad de la Información
Banca Múltiple
Enero 2021

CLAVE CASFIM	INSTITUCIÓN	SITUACIÓN FINANCIERA		CONSISTENCIAS DE SALDOS ENTRE LOS REPORTES DE SITUACIÓN FINANCIERA Y LOS DETALLADOS DE CARTERA																			
				EMPRESAS				ENTIDADES FINANCIERAS				ESTADOS Y MUNICIPIOS				GOBIERNO FEDERAL, ORGANISMOS DESCENTRALIZADOS Y EMPRESAS PRODUCTIVAS DEL ESTADO				VIVIENDA			
		EVALUACIÓN DE HÁBITOS DE ENVÍO	RECOMENDACIÓN DE USO	SALDOS DE CARTERA	HISTÓRICO DE SALDOS	SALDOS DE RESERVAS	HISTÓRICO DE EPRC	SALDOS DE CARTERA	HISTÓRICO DE SALDOS	SALDOS DE RESERVAS	HISTÓRICO DE EPRC	SALDOS DE CARTERA	HISTÓRICO DE SALDOS	SALDOS DE RESERVAS	HISTÓRICO DE EPRC	SALDOS DE CARTERA	HISTÓRICO DE SALDOS	SALDOS DE RESERVAS	HISTÓRICO DE EPRC	SALDOS DE CARTERA	HISTÓRICO DE SALDOS	SALDOS DE RESERVAS	HISTÓRICO DE EPRC
040002	Banamex	96																					
040012	BBVA Bancomer	84																					
040014	Santander	97																					
040021	HSBC	97																					
040030	Banco del Bajío	100																					
040036	Inbursa	94																					
040042	Banca Mifel	94																					
040044	Scotiabank	99																					
040058	Banregio	95																					
040059	Invex	80																					
040060	Bansí	99																					
040062	Afirme	97																					
040072	Banorte	100																					
040102	Accendo Banco	91																					
040103	American Express	99																					
040106	Bank of America	94																					
040108	MUFG Bank	100																					
040110	J.P. Morgan	100																					
040112	Monex	99																					
040113	Ve por Más	99																					
040124	Deutsche Bank	100																					
040126	Credit Suisse	93																					
040127	Banco Azteca	96																					
040128	Autofin	80																					
040129	Barclays	100																					
040130	Compartamos	95																					
040137	Multiva	99																					
040133	Actinver	100																					
040136	Intercam Banco	91																					
040137	Bancoppel	97																					
040138	ABC Capital	97																					
040139	BIAfirme	100																					
040140	Consubanco	99																					
040141	Volkswagen Bank	94																					
040143	CIBanco	97																					
040145	Banco Base	94																					
040147	Bankaool	78																					
040148	Pagatodo	91																					
040149	Forjadores	93																					
040150	Inmobiliario Mexicano	90																					
040151	Donde Banco	100																					
040152	Bancrea	93																					
040154	Intercam	100																					
040155	ICBC	95																					
040156	Sabadell	100																					
040157	Shinhan	100																					
040158	Mizuho Bank	100																					
040159	Bank of China	100																					
040160	Banco S3	100																					
040162	KEB Hana México	97																					
	Verde		45	36	38	38	35	33	35	34	33	15	16	14	15	19	21	19	21	21	18	20	18
	Amarillo		4	3	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1
	Rojo		1	3	4	3	7	3	1	2	3	0	0	1	1	0	0	0	0	1	3	1	3
	No aplica		0	8	8	8	8	14	14	14	14	35	34	35	34	31	29	31	29	28	28	28	28

- La información cumple con los criterios mínimos de calidad y consistencia, por tanto, puede ser utilizada.
- La información no cumple con criterios mínimos de calidad y consistencia establecidos por esta Comisión, por lo que debe usarse con reservas.
- No se recomienda el uso de la información ya que presenta inconsistencias graves o no presentaron la información en el plazo establecido en las Disposiciones.

INFORMACIÓN DETALLADA

Para mayor detalle, la CNBV pone a disposición del público a través de su portal de Internet, www.gob.mx/cnbv, la información estadística de cada una de las entidades que forman parte del sector de Banca Múltiple. Para conocer a las instituciones que envían información con el propósito de subsanar el incumplimiento en tiempo de los niveles mínimos de calidad establecidos por la CNBV, se puede consultar la ficha de calidad y consistencia en el Portafolio de Información publicado en la página de Internet de esta Comisión, la cual se ubica, aquí.

oOo

Para más información:

Boletín Estadístico completo

Portal de Internet: https://www.gob.mx/cnbv

Portafolio de Información: https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx